



Algemene Voorwaarden voor Geldleningen Consumptief

Artikel 1. Definities en begrippen

In deze Algemene Voorwaarden voor Geldleningen Consumptief en de kredietovereenkomst wordt verstaan onder:

- a. **voorwaarden:** deze Algemene Voorwaarden voor Geldleningen Consumptief;
- b. **bank:**
de Naamloze Vennootschap F. van Lanschot Bankiers N.V., gevestigd te 's-Hertogenbosch, zijnde de bank door wie een consumptieve geldlening aan de debiteur is verstrekt;
- c. **debiteur:** degene of degenen, zowel samen als ieder afzonderlijk, aan wie de bank een consumptieve geldlening heeft verstrekt;
- d. **zekerheidsgever:** degene of degenen, zowel samen als ieder afzonderlijk, die aan de bank zekerheid heeft verleend, ongeacht in welke vorm, voor een of meer schulden van de debiteur, en ook iedere latere verkrijger van een op die manier tot zekerheid verbonden goed;
- e. **akte van geldlening:** de akte waarin de consumptieve geldlening schriftelijk is vastgelegd;
- f. **consumptieve geldlening:** de door de bank aan de debiteur verstrekte geldlening dan wel – bij administratieve splitsing van een geldlening in meer bedragen – elk leningsbedrag;
- g. **kredietovereenkomst:** de overeenkomst met de bank over uw consumptieve geldlening;
- h. **duur van de overeenkomst:** de looptijd van de geldlening, zoals die is vastgelegd in de kredietovereenkomst;
- i. **debetrentevoet:** het rentepercentage dat u met de bank overeen bent gekomen gedurende de duur van de overeenkomst;
- j. **debetrente bij betalingsachterstand:** de debetrente die u in rekening wordt gebracht als het verschuldigde niet op de vervaldag is voldaan;
- k. **totaal te betalen bedrag:** het totaal te betalen bedrag is de optelsom van het totale kredietbedrag en de kosten die u voor uw kredietfaciliteit moet betalen en bestaat uit de volgende onderdelen:
 - Rentekosten
 - Behandelingskosten
 - Kosten van uw betaalrekening. Deze kosten zijn gebaseerd op de meest eenvoudige betaalrekening die de bank aanbiedt. De kosten kunt u terug vinden op het tarievenblad, dat u hebt ontvangen bij het openen van uw betaalrekening. De bank kan deze kosten wijzigen. Wijzigingen worden minimaal twee maanden voor de ingangsdatum aan u kenbaar gemaakt.
 - Voor het gebruik van uw betaalrekening hebt u geen betaalpas nodig. De kosten voor een betaalpas worden niet opgenomen in het totaal te betalen bedrag.
 - Verzekeringskosten. Deze kosten worden niet meegenomen in de berekening, omdat de bank geen aanbieder is van verzekeringsproducten. Als u een verzekering afsluit met betrekking tot uw kredietfaciliteit, betaalt u hier kosten voor.

Door een wijziging van de kosten, wijzigt het totaal te betalen bedrag.

A. Bepalingen van algemene aard

Artikel 2. Specificatie consumptieve geldlening

De condities van de consumptieve geldlening(en) worden in de kredietovereenkomst nader gedetailleerd. De consumptieve geldlening(en) word(t)(en) verstrekt voor de duur van de overeenkomst.

Artikel 3. Berekeningsmethode debetrentevoet en valuteringsregeling

De debetrentevoet wordt berekend met een door de bank te bepalen berekeningsmethode en valuteringsregeling.

Artikel 4. Wijziging vervaldagen rentebetaling en/of aflossing

De bank is altijd bevoegd om de dagen, waarop rente en/of aflossing moet(en) worden voldaan, te wijzigen.

Artikel 5. Betaling rente/ en of aflossing

Rente en/of aflossing word(t)(en) automatisch in rekening gebracht ten laste van een betaalrekening op naam van de debiteur(en), die door de bank in haar administratie wordt geopend. In geval van annuïtaire aflossing is het mogelijk dat door afrondingsverschillen het aflossingsbestanddeel afwijkt met maximaal € 0,01.

Artikel 6. Risicoverzekering(en)

De debiteur moet op verzoek van de bank ervoor zorgdragen dat de risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden afdoende zijn verzekerd voor het geheel of een gedeelte van het bedrag van de consumptieve geldlening.

Artikel 7. Mededelingen en aanzeggingen

Iedere debiteur heeft aan iedere mededebiteur de bevoegdheid verleend om namens hem alle mededelingen en aanzeggingen, die de bank met betrekking tot de consumptieve geldlening doet, te ontvangen en daarvan kennis te nemen. Iedere debiteur is bevoegd om namens iedere mededebiteur aan de bank mededelingen en aanzeggingen te doen.

Artikel 8. Informatie

De bank informeert de debiteur over het verloop van de consumptieve geldlening.

Artikel 9. Bevoegdheden debiteur

Als de akte van geldlening is ondertekend door meer debiteuren, dan wordt iedere debiteur geacht volmacht te hebben om alle (rechts)handelingen te verrichten voor het uitvoeren van of in verband met het in de akte van geldlening en deze Algemene Voorwaarden bepaalde.

Artikel 10. Hoofdelijke aansprakelijkheid**Artikel 10.1 Hoofdelijke aansprakelijkheid debiteuren**

Als twee of meer personen zich in de akte van geldlening als debiteuren tegenover de bank verbonden hebben, zijn zij hoofdelijk aansprakelijk voor de nakoming van alle verbintenissen, die uit de akte van geldlening en deze Algemene Voorwaarden voortvloeien. In geval van afstand door de bank van haar vorderingsrecht tegenover de debiteur, behoudt de bank zich uitdrukkelijk alle rechten voor en blijft de overige debiteur c.q. blijven de overige debiteuren hoofdelijk voor de hele schuld aansprakelijk.

Artikel 10.2 Hoofdelijke aansprakelijkheid rechtsopvolgers debiteur(en)

Voor de verplichtingen van een debiteur zijn zijn rechtsopvolgers hoofdelijk aansprakelijk.

Artikel 11. Woonplaats

De debiteur die zijn feitelijke woonplaats niet heeft in een gemeente in Nederland, wordt geacht woonplaats te hebben gekozen ten kantore van de bank waar alle stukken, exploiten enzovoort voor hem bestemd door de bank bezorgd of betekend kunnen worden.

Artikel 12. Betaaladres

De betaling van alles dat de debiteur voor de consumptieve geldlening aan de bank verschuldigd is, moet gebeuren op een door de bank op te geven rekening, dan wel op het kantoor van de bank of op een andere plaats die door de bank wordt aangewezen.

Artikel 13. Belastingen

Alle belastingen, die voor de consumptieve geldlening verschuldigd zijn of zullen zijn, komen voor rekening van de debiteur.

Artikel 14. Kosten

Voor de volgende wijzigingen zijn tijdens de rentelooptijd van de consumptieve geldlening kosten verschuldigd:

- wijziging aflossingsvorm,
- wijziging zekerheid,
- wijziging betaalperiode,
- wijziging hoofdelijke aansprakelijkheid.

De kosten zijn € 250.

Artikel 15. Jaarlijks kostenpercentage

Het jaarlijks kostenpercentage geeft aan wat u jaarlijks aan kosten betaalt voor uw kredietfaciliteit als percentage van het totale kredietbedrag. Om het jaarlijks kostenpercentage te berekenen, worden de totale kosten van het krediet bepaald.

Onder kosten worden de volgende zaken verstaan:

- Kosten voor een betaalrekening. Deze kosten zijn gebaseerd op de eenvoudigste betaalrekening die de bank aanbiedt. De kosten kunt u terugvinden in de 'Tarieven betaaldiensten en -instrumenten Consumenten'. De bank kan deze kosten wijzigen.

- Rentekosten.
- Behandelingskosten.
- Kosten voor een verzekering. Deze kosten worden niet meegenomen in de berekening, omdat de bank geen aanbieder is van verzekeringsproducten. Als u een verzekering afsluit voor uw kredietfaciliteit, betaalt u hier kosten voor.

De kredietgever en de debiteur komen hun verplichtingen na binnen de termijnen en op de data die in de kredietovereenkomst zijn bepaald.

Artikel 16. Hypothesen jaarlijks kostenpercentage

Voor de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage gaat de bank ervan uit dat:

- de debetrentevoet en de overige kosten van de kredietfaciliteit gelijk blijven,
- het totale kredietbedrag in één keer wordt opgenomen,
- er tussentijds geen extra aflossingen plaatsvinden,
- het totale kredietbedrag tegen de hoogste kosten en de hoogste debetrentevoet wordt opgenomen,
- het totale kredietbedrag overeenkomstig eventuele afgesproken kredietopnemingsbeperkingen wordt opgenomen,
- als er een aflossingsschema is vastgesteld, wordt ervan uitgegaan dat:
 - elke aflossing de laagste aflossing is die is afgesproken en
 - het krediet op de eerst genoemde aflosdatum afgelost wordt,
- als er geen aflossingsschema is vastgesteld, wordt ervan uitgegaan dat:
 - het krediet wordt verleend voor een periode van één jaar en
 - het krediet in twaalf gelijke maandelijkse termijnen wordt afgelost.

Artikel 17. Kosten bij niet-nakoming

Als het door de debiteur aan de bank verschuldigde niet op de vervaldag is voldaan, kan de bank aan de debiteur over het niet op tijd betaalde bedrag een boete in rekening brengen van:

- a. maximaal één procent (1%) per maand, bovenop de geldende rente over het niet op tijd afgeloste bedrag, of
- b. maximaal twee procent (2%) per maand, uitgezonderd de geldende rente over het niet afgeloste bedrag vanaf de vervaldag.

De boete is verschuldigd naast hetgeen de debiteur op de vervaldag niet heeft voldaan. Bij de berekening van de boete wordt een gedeelte van een maand voor een volle maand gerekend en geldt een minimum van vijftig euro (€ 50,-).

De boete is direct opeisbaar.

Artikel 18. Wijzigingsmodaliteiten debetrentevoet bij betalingsachterstand

De debetrentevoet bij betalingsachterstand is gelijk aan de debetrentevoet en kan niet door de bank worden gewijzigd.

Artikel 19. Onmiddellijke opeisbaarheid

Het door de debiteur aan de bank verschuldigde is meteen en ineens tussentijds en zonder opzegging, ingebrekestelling, of andere formaliteit opeisbaar als:

- a. cliënt, gedurende ten minste twee (2) maanden achterstallig is in de betaling van een vervallen termijnbedrag en, na in gebreke te zijn gesteld, nalatig blijft in de nakoming van zijn verplichtingen;
- b. cliënt Nederland metterwoon heeft verlaten, dan wel redelijkerwijs kan worden aangenomen dat cliënt binnen enkele maanden Nederland metterwoon zal verlaten;
- c. cliënt is overleden en de Bank gegronde reden heeft om aan te nemen dat diens verplichtingen uit hoofde van de kredietovereenkomst niet zullen worden nagekomen;
- d. de cliënt in staat van faillissement is komen te verkeren of ten aanzien van de cliënt de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen van toepassing is verklaard;
- e. de cliënt de tot zekerheid verbonden zaken heeft verduisterd;
- f. de cliënt aan de Bank, met het oog op het aangaan van de kredietovereenkomst, bewust onjuiste inlichtingen heeft verstrekt van dien aard, dat de Bank de kredietovereenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou hebben aangegaan indien de Bank de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest.

Artikel 20. Gevolgen wanbetaling

- a. In geval van opeising als onder artikel 19 vermeld is de debiteur aan de bank terzake van schade en kosten een bedrag verschuldigd gelijk aan de in artikel 21.2 lid d vermelde boeterente, behoudens de bevoegdheid van de bank om verdere schadevergoeding te vorderen, als haar schade de boeterente overtreft.

- b. Alle kosten waartoe de consumptieve geldlening en de daarvoor te stellen of gestelde zekerheden aanleiding geven daaronder begrepen de kosten van gerechtelijke- en buitengerechtelijke invordering zijn voor rekening van de debiteur. De buitengerechtelijke kosten worden in rekening gebracht bij de debiteur volgens de hiervoor geldende wettelijke bepalingen. Als u niet op tijd betaalt, meldt de bank dit bij het BKR.

B. Rente

Artikel 21. Vaste debetrentevoet

Voor de vaste debetrentevoet gelden gedurende de rentelooptijd van de consumptieve geldlening de volgende bepalingen:

- a. De debetrentevoet kan gedurende de rentelooptijd niet door de bank worden gewijzigd.
- b. De consumptieve geldlening is niet opeisbaar, behalve in de gevallen van onmiddellijke opeisbaarheid zoals onder artikel 19 vermeld.
- c. Als de debiteur anders of meer vervroegd wenst af te lossen dan in artikel 25 van deze voorwaarden is bepaald, is hij de bank over het anders of meer vervroegd af te lossen bedrag en tegelijk met de betaling daarvan een boete verschuldigd van 0,5% over het af te lossen bedrag. Hierbij worden eventuele rechten op boetevrije vervroegde aflossing conform artikel 25 over de periode vanaf het tijdstip van vervroegde aflossing tot het einde van de overeengekomen renteperiode buiten beschouwing gelaten.
- d. Als de bank in één van de gevallen van onmiddellijke opeisbaarheid zoals onder artikel 19 vermeld tot opeising is overgegaan, kan zij aan de debiteur een boete in rekening brengen, die is berekend conform het hiervoor in dit artikel voor vervroegde aflossing bepaalde.
- e. Door de kennisgeving bedoeld in lid c sub. 1 van dit artikel is de debiteur tot vervroegde aflossing verplicht.
- f. Bij de berekening van de debetrentevoet wordt de maand op 30 dagen en het jaar op 360 dagen gesteld.

Artikel 22. Laagste debetrentevoet

Als één dag voor verstrekingsdatum van de consumptieve geldlening de debetrentevoet van de door u gekozen vorm voor vergelijkbare leningen bij onze bank lager is dan de in de kredietovereenkomst genoemde debetrentevoet, is de lagere debetrentevoet van toepassing.

C. Aflossing

Artikel 23. Toerekening van vervroegde aflossingen

- a. Is overeengekomen dat de consumptieve geldlening wordt afgelost met lineaire of gestaffelde aflossingen, dan brengt de bank een vervroegde aflossing in mindering op de eerste aflossingstermijn(en) dan wel op de laatste aflossingstermijn(en).
- b. Is overeengekomen dat de betaling van rente en aflossing op annuïteitenbasis gebeurt, dan kan bij vervroegde aflossing en/of rentewijziging het verschuldigde rente- en aflossingsbedrag (annuïteit) met ingang van een door de bank te bepalen datum herrekend worden.
- c. Bij gehele aflossing van de consumptieve geldlening moet de op dat moment verschuldigde rente tegelijk met de aflossing worden voldaan.

Artikel 24. Algehele boetevrije aflossing

Is in alle gevallen mogelijk bij overlijden van de debiteur, diens echtgeno(o)t(e) of de (geregistreerd) partner waarmee een duurzame relatie bestaat, als aflossing binnen zes maanden na de datum van overlijden plaatsvindt.

Artikel 25. Procedure vervroegde aflossing

Op de rentebetaaldagen zijn per kalenderjaar vervroegde aflossingen uit eigen middelen in veelvoud van € 500,- toegestaan, tot maximaal vijf procent (5%) van het oorspronkelijke kredietbedrag van de geldlening, tenzij anders in de kredietovereenkomst is aangegeven. U dient het voornemen tot extra aflossing minimaal één maand vooraf schriftelijk aan de bank kenbaar te maken.

D. Slotbepalingen

Artikel 26.

Als en voor zover op een door de bank verstrekte consumptieve geldlening regels van dwingend recht dan wel convenanten of regelingen waaraan de bank zich heeft verbonden, van toepassing zijn (zoals de Wet op het financieel toezicht en het Burgerlijk Wetboek) en hierin bepalingen zijn opgenomen die in strijd zijn met hetgeen in deze Algemene Voorwaarden is bepaald, hebben deze bepalingen voorrang boven hetgeen in deze Algemene Voorwaarden is bepaald. Tenzij in de akte van geldlening uitdrukkelijk anders is vermeld, is Nederlands recht van toepassing op de kredietovereenkomst van de consumptieve geldlening.

Artikel 27. Voorwaarden

Voor zover in deze Algemene Voorwaarden daarvan niet is afgeweken, zijn verder van toepassing de Voorwaarden voor Private Banking bij Van Lanschot Bankiers van F. van Lanschot Bankiers N.V. Daarnaast zijn de Algemene Voorwaarden van de bank van toepassing, die gelijklopend zijn aan de Algemene Voorwaarden van de Nederlandse Vereniging van Banken. De bank onderwerpt zich als geldverstrekker aan de door de Nederlandse Vereniging van Banken opgestelde Gedragscode Consumptief Krediet. Deze Gedragscode is vastgesteld en in werking getreden op 1 september 2009. De Gedragscode met toelichting is op aanvraag verkrijgbaar bij één van onze kantoren en is te vinden op www.vanlanschot.nl/productvoorwaarden.

Artikel 28. Aanvullingen en correcties in de kredietovereenkomst

Er kunnen geen rechten worden ontleend aan handmatige veranderingen in de kredietovereenkomst, tenzij beide partijen hiermee instemmen. Iedere handmatige verandering moet door beide partijen 'voor akkoord' worden bijgetekend.

Door ondertekening van de kredietovereenkomst verklaart u zich akkoord met de inhoud van deze Algemene Voorwaarden, die een onverbreekelijk geheel vormen met de aan u uitgebrachte kredietovereenkomst.

Artikel 29. Klachten en beroepsprocedures

De Bank beschikt over een klachtenprocedure. Deze is te vinden op www.vanlanschot.nl. Uw lokale kantoor is het eerste aanspreekpunt voor uw klacht. Wanneer u niet tevreden bent over de afhandeling van uw klacht, dan kunt u uw klacht schriftelijk sturen naar:

F. van Lanschot Bankiers N.V.
Afdeling Klachtenmanagement
Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch

Geschillen kunnen worden voorgelegd aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, of aan de bevoegde rechter.

Voordat u uw klacht kunt voorleggen aan het KiFiD, moet u eerst de klachtenprocedure binnen de bank doorlopen. Wanneer de Bank een definitief standpunt heeft ingenomen over uw klacht, kunt u binnen drie maanden in beroep gaan bij het KiFiD.

Artikel 30. Informatie over de bank

F. van Lanschot Bankiers N.V. is een kredietinstelling statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5200 HC te 's-Hertogenbosch, KvK 's-Hertogenbosch nr. 16038212. De bank kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en kredietproducten, als bemiddelaar van verzekeringsproducten en als aanbieder en/ of uitvoerder van beleggingsdiensten.

F. van Lanschot Bankiers N.V. is als bank geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en bij De Nederlandsche Bank (DNB) in het Wft-register.

Artikel 31. Citeertitel

Deze Algemene Voorwaarden kunnen worden aangehaald als: 'Algemene Voorwaarden voor Geldleningen Consumptief van F. van Lanschot Bankiers N.V.'